



# 拉卡拉支付股份有限公司

## 2021 年第一季度报告

2021 年 04 月

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人孙陶然、主管会计工作负责人周钢及会计机构负责人(会计主管人员)周钢声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

追溯调整或重述原因

其他原因

	本报告期	上年同期		本报告期比上年同期增减
		调整前	调整后	调整后
营业收入（元）	1,583,609,200.30	1,056,068,730.70	1,056,068,730.70	49.95%
归属于上市公司股东的净利润（元）	231,283,917.87	168,199,950.80	168,199,950.80	37.51%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	207,981,214.89	164,046,761.12	164,046,761.12	26.78%
经营活动产生的现金流量净额（元）	86,260,007.14	192,824,086.85	192,824,086.85	-55.26%
基本每股收益（元/股）	0.29	0.42	0.21	38.10%
稀释每股收益（元/股）	0.29	0.42	0.21	38.10%
加权平均净资产收益率	4.64%	3.34%	3.34%	1.30%
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减
		调整前	调整后	调整后
总资产（元）	11,372,868,954.43	12,009,385,508.99	12,009,385,508.99	-5.30%
归属于上市公司股东的净资产（元）	4,773,807,869.73	5,142,287,146.01	5,142,287,146.01	-7.17%

公司报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是  否

支付的优先股股利	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.2891

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	100,669.98	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统	4,132,485.25	

一标准定额或定量享受的政府补助除外)		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	10,301,589.67	
委托他人投资或管理资产的损益	194,105.56	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	13,075,574.99	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,855.05	
减: 所得税影响额	4,498,867.42	
合计	23,302,702.98	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目,以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位: 股

报告期末普通股股东总数	57,359	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
联想控股股份有限公司	境内非国有法人	28.24%	225,957,600	225,957,600		
孙陶然	境内自然人	6.91%	55,252,800	55,252,800	质押	32,546,800
达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙)	境内非国有法人	5.02%	40,147,200	40,147,200		
孙浩然	境内自然人	4.85%	38,836,800	38,836,800	质押	25,426,000
陈江涛	境内自然人	4.51%	36,072,000	36,072,000	质押	29,757,836
					冻结	36,072,000
戴启军	境内自然人	2.54%	20,340,000	0	质押	5,170,000

拉卡拉支付股份有限公司回购专用证券账户	境内非国有法人	2.52%	20,160,158	0	
达孜秦岭瑞才科技中心（有限合伙）	境内非国有法人	1.19%	9,531,930	9,531,930	
中国大地财产保险股份有限公司	国有法人	1.03%	8,266,000	0	
达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）	境内非国有法人	1.01%	8,049,358	8,049,358	
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类			
		股份种类	数量		
戴启军	20,340,000	人民币普通股	20,340,000		
拉卡拉支付股份有限公司回购专用证券账户	20,160,158	人民币普通股	20,160,158		
中国大地财产保险股份有限公司	8,266,000	人民币普通股	8,266,000		
中国建设银行股份有限公司—银华同力精选混合型证券投资基金	7,700,000	人民币普通股	7,700,000		
香港中央结算有限公司	7,475,319	人民币普通股	7,475,319		
徐氢	7,416,000	人民币普通股	7,416,000		
北京盈生创新科技有限责任公司	5,403,506	人民币普通股	5,403,506		
邓保军	4,587,000	人民币普通股	4,587,000		
北京蓝色光标数据科技股份有限公司	4,398,200	人民币普通股	4,398,200		
雷军	4,075,200	人民币普通股	4,075,200		
上述股东关联关系或一致行动的说明	据《上市公司收购管理办法》第八十三条第二款的规定，孙陶然与其兄弟孙浩然同时持有公司股份，为一致行动人。除此之外，上述股东之间不存在其他一致行动情形。				
前 10 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	公司前 10 名普通股股东与前 10 名无限售条件流通股股东均不存在通过信用账户持有公司股份情况。				

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

## 3、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
联想控股股份有限公司	225,957,600	0	0	225,957,600	自愿承诺锁定	2022/4/24
孙陶然	55,252,800	0	0	55,252,800	自愿承诺锁定	2022/4/24
达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）	40,147,200	0	0	40,147,200	自愿承诺锁定	2022/4/24
孙浩然	38,836,800	0	0	38,836,800	自愿承诺锁定	2022/4/24
陈江涛	36,072,000	0	0	36,072,000	自愿承诺锁定	2022/4/24
达孜秦岭瑞才科技中心（有限合伙）	9,531,930	0	0	9,531,930	自愿承诺锁定	2022/4/24
达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）	8,049,358	0	0	8,049,358	自愿承诺锁定	2022/4/24
周钢	1,582,200	0	0	1,582,200	董监高锁定	任期届满半年后
陈杰	1,582,200	270,750	0	1,311,450	董监高锁定	任期届满半年后
舒世忠	300	0	0	300	董监高锁定	任期届满半年后
其他限售解禁股东合计					公开发行前股东	2020/4/27
合计	417,012,388	270,750	0	416,741,638	--	--

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

科目	本报告期	上年同期	变动率	变动原因
应收账款	637,706,252.60	435,457,685.92	46.45%	主要系开展供应链金融业务，应收增加。
预付款项	210,720,618.16	73,515,649.53	186.63%	主要系开展积分运营服务向下游商户预付货款。
其他应收款	23,531,930.76	52,063,198.57	-54.80%	主要系本期收到股权转让款。
其他流动资产	238,222,405.29	862,393,869.58	-72.38%	公司终止收购广州众赢及深圳众赢两家公司的股权交易，2021年3月30日，交易对方已按照协议退回股权转让款预付款63,506.45万元，并按照同期银行定期存款利率支付资金使用费1,091.97万元。2021年3月31日，公司召开了第二届董事会第三十七次会议和第二届监事会第十六次会议，审议通过了《关于终止收购广州众赢和深圳众赢股权的议案》。
递延所得税资产	217,364.55	473,299.92	-54.07%	主要系本期部分坏账冲回。
短期借款	7,460,000.00	11,760,000.00	-36.56%	本期归还部分银行短期借款。
应付职工薪酬	68,549,998.61	147,943,970.12	-53.66%	主要系本期支付期初未付职工薪酬。
应交税费	134,427,043.77	78,708,760.72	70.79%	主要系应交企业所得税增加。
保险合同准备金	49,160,743.42	33,620,947.88	46.22%	主要系本期面向中小微商户提供的科技服务项下的金融增值服务业务增长。
营业收入	1,583,609,200.30	1,056,068,730.70	49.95%	主要系支付业务及科技服务业务增长。
营业成本	1,051,823,871.36	601,346,325.05	74.91%	主要系支付业务及科技服务业务增长。
税金及附加	4,150,866.84	2,966,744.58	39.91%	主要系附加税增加。
投资收益	4,494,711.23	-5,914,051.98	176.00%	主要系联营公司利润增长。
营业外支出	3,015.44	2,034,672.43	-99.85%	主要系上期有大额疫情捐赠支出。
所得税费用	45,560,094.04	32,879,923.20	38.57%	主要系利润总额增加。
经营活动产生的现金流量净额	86,260,007.14	192,824,086.85	-55.26%	主要系开展供应链金融业务增加现金流出。
投资活动产生的现金流量净额	545,529,483.48	-366,904,725.28	248.68%	主要系收购广州众赢及深圳众赢两家公司的股权转让预付款退回。

筹资活动产生的现金流量净额	-604,237,899.01	89,400,000.00	-775.88%	主要系本期回购股票。
---------------	-----------------	---------------	----------	------------

## 二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

报告期内，公司继续保持了良好的业务增长态势，实现营业收入1,583,609,200.30元，同比增长49.95%，实现归属上市公司股东净利润231,283,917.87元，同比增长37.51%。

公司将继续围绕“支付生态、科技服务、新零售”三大战略板块，积极布局数字人民币、跨境支付、外卡组织合作、科技服务、供应链运营等业务，抢抓行业发展新机遇，为公司未来打开新的业绩增长空间奠定坚实的基础。

重大已签订单及进展情况

适用  不适用

数量分散的订单情况

适用  不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用  不适用

重要研发项目的进展及影响

适用  不适用

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用  不适用

报告期内公司前 5 大供应商的变化情况及影响

适用  不适用

报告期内公司前 5 大客户的变化情况及影响

适用  不适用

年度经营计划在报告期内的执行情况

适用  不适用

报告期内，公司按照年度经营计划有序开展各项工作，年度经营计划得到有效执行。

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用  不适用

### 1、行业政策风险

公司主营业务涉及第三方支付、跨境支付等多项业务资质，由于所处行业的特殊性和专业性，行业主管部门制定了较为严格的行业监管政策。报告期内，公司已经取得了相关业务资质证书、许可、批复等批准文件，未受到相关监管机构的重大处罚。随着业务发展以及监管政策变化，若公司无法取得相关业务经营资质，将对公司经营造成不利影响。

应对措施：公司构建了完整的风险控制流程，设立了由业务运营部、风险管理部及业务合规部构成的事前防范、事中监控、事后监督的三道风险防线，确保公司业务合规有序开展。同时，公司定期对合规管理体系的有效性和充分性进行审计和评估，确保风险管理的三道防线充分发挥作用并能持续、有效满足监管要求。

### 2、市场竞争风险

第三方支付行业正处在快速发展即行业整合期，行业监管政策逐步完善、新技术不断出现、市场中同类产品或服务增多

等诸多因素，推动行业的竞争环境发生变化。公司经过多年发展，在品牌知名度、全国渠道网络、人才、技术及产品、系统运营能力等方面拥有一定的优势和竞争壁垒，但若未来公司不能准确把握市场和行业发展机遇，持续进行技术升级和商业模式创新，提升商户服务能力，则可能存在经营业绩下滑等市场竞争风险。

应对措施：

(1) 公司将继续加强技术研发、前瞻性研究能力，紧跟行业技术发展趋势，围绕中小企业和商户的需求，推出适应不同区域、不同类型客户的创新产品和解决方案。继续加大直营和渠道双轮驱动的市场拓展力度，扩大商户规模，优化商户结构，巩固自身在第三方支付行业的优势地位。

(2) 继续贯彻“以支付为切入，整合信息科技，服务线下实体，全维度为中小微商户的经营赋能”的发展战略，大力为商户提供支付、科技、新零售的多维度服务。

### 3、商户拓展和违规经营风险

公司通过直营推广和商户拓展服务机构发展特约商户，建设了较为成熟的客户风险监控体系，依据支付行业业态建立了交易监控规则和风险控制模型，对客户交易进行监控和分析，对于可疑大额资金及时核查并采取相应的控制措施。但不排除随着商户规模不断扩大，部分商户拓展服务机构及签约商户可能存在违规经营行为，未来若公司在商户管理、商户拓展服务机构管理、风险交易监测不到位，不能及时排查可疑交易，从而导致监管处罚等对公司日常经营产生影响的风险，对公司日常经营产生不利影响。

应对措施：公司严格遵守央行制定的《非金融机构支付服务管理办法》、《银行卡收单业务管理办法》、《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》等的规定，制订《拉卡拉商户管理办法》等经营管理制度，遵循“了解你的客户”以及防范系统性风险等原则，通过资质审核、身份认证、现场巡检、风险调查等，加强商户准入与管理。

### 4、支付欺诈风险

公司根据行业业态建立了交易监控规则、风险控制模型和较为完善的业务风险管理制度，不断完善和提升客户识别的方法和手段，针对账户盗用、伪卡、电信网络诈骗、洗钱等支付欺诈风险进行动态、持续的监测，定期或不定期地对公司经营风险和操作风险进行识别与防控。报告期末曾因风险事件遭受央行处罚。但不排除未来随着公司业务规模的扩张，若公司在风险交易监测不到位或风险事件处置不力等，发生风险事件，可能面临客户投诉或诉讼，甚至监管处罚的风险。

应对措施：(1) 公司依照政策和监管要求，加强风控和合规的制度建设，制定了关于业务管理、风险监控和处置、风险事件应急处置和报告、反洗钱、数据管理、信息安全、终端安全管理等一系列制度，建立了覆盖事前、事中和时候的全流程监督体系。(2) 持续增加投入，加强风险控制能力，建设了专门的风险控制大数据平台，实现高风险交易响应时效在100ms以内。(3) 高度重视风控合规队伍建设和业务培训，定期组织关于账户安全、交易安全、数据安全、反洗钱、反电信网络诈骗等业务培训，强化风险防控和合规理念，落实各项风险防控和合规制度。(4) 加强安全生态建设，公司首批加入了银行卡安全合作委员会、互联网金融支付安全产业联盟组织等行业组织。积极与中国银联和中国网联等清算组织、各商业银行以及其他支付机构开展同业的风险控制联动。协同公安机关打击相关违法犯罪活动，与公安部经济犯罪侦查局共同签署了《打击防范银行卡违法犯罪合作备忘录》，并与全国数十家省级经济侦查单位、反电信网络诈骗中心在打击支付类犯罪、共享风险数据等方面开展合作。

### 5、技术和信息安全风险

技术和信息安全风险主要是指在支付过程中由于计算机硬件系统、应用系统、安全技术或网络运行问题导致数据保密、系统和数据完整性、客户身份认证、数据篡改以及其他有关计算机系统、数据库、网络安全等方面的风险。主要涉及银行的网银系统、第三方支付平台以及商家的业务处理系统的稳定性、可靠性和安全性。公司建立了稳定安全的业务运营系统，但仍然可能面临因为相关技术及后台系统无法稳定安全运营导致木马病毒入侵致使客户支付信息泄露、交易失败等情况发生。

应对措施：公司依照监管条例、行业规范以及信息技术相关安全法规要求，从数据中心物理安全、网络安全、主机安全、应用安全、系统建设管理、人员安全、系统运行管理等方面，制订了《拉卡拉信息技术安全工作条例》、《拉卡拉网络安全管理规范》、《拉卡拉加密及加密设备管理规范》等一系列制度，并严格执行，以降低和规避技术和信息系统安全风险。

## 三、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
公司以自有资金采取集中竞价交易方式回购公司股份，回购股份的资金总额为人民币 3 亿元-6 亿元，回购股份的价格区间为不超过人民币 40 元/股，回购期限为自公司董事会审议通过回购方案之日起不超过 12 个月，回购股份将用于后续股权激励。	2021 年 01 月 04 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司首次公开发行股票募集资金专户注 销完成	2021 年 01 月 06 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司拟使用自有资金，通过集中竞价交易方式回购公司部分社会公众股份用于后续实施股权激励计划。本次回购股份的种类为公司已发行上市的人民币普通股 A 股股票。本次拟用于回购的资金总额不低于人民币 3 亿元（含），且不超过人民币 6 亿元（含），回购价格不超过人民币 40 元/股（含），具体回购股份的数量以回购期满时实际回购的股份数量为准。本次回购实施期限自公司董事会审议通过本次回购股份方案之日起 12 个月内。	2021 年 01 月 08 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
回购股份事项前十名股东及前十名无限售条件股东持股情况	2021 年 01 月 08 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司于 2021 年 1 月 11 日以集中竞价方式回购公司股份 1,590,691 股，占公司总股本的 0.1988%，最高成交价为 29.99 元/股，最低成交价为 29.4 元/股，支付的总金额为 47,280,165.51 元（不含交易费用）。本次回购符合公司回购方案及相关法律法规的要求。	2021 年 01 月 12 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
截至 2021 年 1 月 15 日，公司通过股票回购专用证券账户以集中竞价交易方式累计回购公司股份数量为 10,721,260 股，占公司总股本的 1.34%，最高成交价为 31.22 元/股，最低成交价为 29.18 元/股，支付的总金额为 323,874,905.47 元（不含交易费用），符合公司回购方案及相关法律法规的要求。	2021 年 01 月 18 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
截至 2021 年 1 月 31 日，公司通过股票回购专用证券账户以集中竞价交易方式	2021 年 02 月 03 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

累计回购公司股份数量为 10,721,260 股，占公司总股本的 1.34%，最高成交价为 31.22 元/股，最低成交价为 29.18 元/股，支付的总金额为 323,874,905.47 元（不含交易费用），符合公司回购方案及相关法律法规的要求。		
截至 2021 年 2 月 5 日，公司通过股票回购专用证券账户以集中竞价交易方式累计回购公司股份数量为 16,738,351 股，占公司总股本的 2.09%，最高成交价为 31.22 元/股，最低成交价为 27.4 元/股，支付的总金额为 497,883,494.63 元（不含交易费用），符合公司回购方案及相关法律法规的要求。	2021 年 02 月 05 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司总经理舒世忠先生辞任及聘任新总经理陈烈先生	2021 年 02 月 27 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
截至 2021 年 2 月 28 日，公司通过股票回购专用证券账户以集中竞价交易方式累计回购公司股份数量为 16,738,351 股，占公司总股本的 2.09%，最高成交价为 31.22 元/股，最低成交价为 27.4 元/股，支付的总金额为 497,883,494.63 元（不含交易费用），符合公司回购方案及相关法律法规的要求。	2021 年 03 月 01 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司授权广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司开展融资担保业务 12 个月累计担保发生额不超过 150,000 万元，授权自公司董事会审议通过之日起 12 个月内有效。	2021 年 03 月 05 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司拟以自有资金人民币 5,000 万元认购厦门蓝图海兴投资合伙企业（有限合伙）对应的 5,000 万元认缴出资额	2021 年 03 月 05 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司拟使用不超过人民币 14 亿元的闲置自有资金投资不超过 12 个月的安全性高、流动性好、低风险、稳健型的金融机构（银行、证券公司、信托公司等）协定存款、结构化存款以及理财产品，在此限额内资金可以滚动使用，使用期限自公司董事会通过之日起 12 个月内	2021 年 03 月 05 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司首发前股东陈江涛先生因与靖江市润元农村小额贷款有限公司借款合同纠纷一案，江苏省泰州市中级人民法院拟	2021 年 03 月 29 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

对陈江涛先生持有公司的 5,000,000 股股份进行司法拍卖		
公司终止收购广州众赢与深圳众赢股权	2021 年 03 月 31 日	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

公司于2020年12月31日召开的第二届董事会第三十三次会议和第二届监事会第十四次会议审议通过，公司独立董事发表了同意的独立意见。公司拟使用自有资金，通过集中竞价交易方式回购公司部分社会公众股份用于后续实施股权激励计划。本次回购股份的种类为公司已发行上市的人民币普通股 A 股股票。本次拟用于回购的资金总额不低于人民币3亿元（含），且不超过人民币6亿元（含），回购价格不超过人民币40元/股（含），具体回购股份的数量以回购期满时实际回购的股份数量为准。本次回购实施期限自公司董事会审议通过本次回购股份方案之日起12个月内。

2021年1月11日，公司首次通过回购专用证券账户以集中竞价交易方式实施了本次回购方案。截至2021年3月31日，公司通过股票回购专用证券账户以集中竞价交易方式累计回购公司股份数量为20,160,158股，占公司总股本的2.52%，最高成交价为31.22元/股，最低成交价为27.4元/股，成交总金额为599,771,666元（不含交易费用）。

2021年4月12日，公司完成本次股份回购，公司的实际回购区间为2021年1月11日至2021年4月12日，通过股票回购专用证券账户以集中竞价交易方式累计回购股份20,164,958股，占公司总股本的2.52%，最高成交价为31.22元/股，最低成交价为27.4元/股，成交总金额为599,921,324.35元（不含交易费用）。公司回购股份的实施符合相关法律法规的要求，符合公司既定的回购方案。

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

#### 四、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

#### 五、募集资金使用情况对照表

适用  不适用

#### 六、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用  不适用

#### 七、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

#### 八、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况。

## 九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2021年01月07日	上海	电话沟通	机构	"高盛高华 Balyasny Asset Management China Inv Corp - Government Agency - National/Sovereign Artisan Partners Asset Management Inc Manulife Inv Mgmt (Hong Kong) Ltd Marshall Wace Asia Ltd New Silk Road Inv Nikko Asset Mgmt Asia Ltd Oasis Mgmt (Hong Kong) LLC Robeco Schroders Plc Sylebra HK Co Ltd Ward Ferry Mgmt Ltd "	公司业务板块及经营情况介绍；数字货币对公司的影响以及未来公司对数字货币的投入情况介绍	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2021-01-12%2F1209088447.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2021-01-12%2F1209088447.docx</a>
2021年01月11日	上海	电话沟通	机构	"中信证券 新华基金"	公司经营情况介绍；数字货币对公司的影响；公司创新产品布	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn</a>

					局情况	%2Ffinalpage%2F2021-01-17%2F1209124013.docx
2021年01月19日	上海	电话沟通	机构	海通证券 Janchor Partners 中信 证券 中邮基金 Blackrock 马 可波罗 淡马锡 润晖资产平安 资产 大家资产 诚盛投资 高毅 资产 淡水泉 源乘投资	公司及创始人情况介绍；2020 年度公司经营情况介绍；数字货币对行业和公司的影响；公司 SaaS 服务及其他业务情况介绍	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2021-01-25%2F1209186086.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2021-01-25%2F1209186086.docx</a>
2021年01月28日	上海	电话沟通	机构	中信证券 中信里昂 华兴资本 ARK Investment Management Archegos Capital Management, LP GW&K Investment Management Snow Lake China Master Fund Limited WT Asset Management Limited 富国 基金 博裕资本 弘尚资产 宽潭 资本 拾贝投资 创汇投资 民生 通惠资产管理 有限公司	公司基本情况介绍；数字货币对公司的影响；公司业务板块经营情况及 SaaS 业务情况介绍。	<a href="http://www.cninfo.com.cn/new/disclosure/detail?plate=szse&amp;orgId=9900034778&amp;stockCode=300773&amp;announcementId=1209315464&amp;announcementTime=202021-02-28%2022:43">http://www.cninfo.com.cn/new/disclosure/detail?plate=szse&amp;orgId=9900034778&amp;stockCode=300773&amp;announcementId=1209315464&amp;announcementTime=202021-02-28%2022:43</a>

## 第四节 财务报表

### 一、财务报表

#### 1、合并资产负债表

编制单位：拉卡拉支付股份有限公司

2021 年 03 月 31 日

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	7,345,570,380.00	7,661,872,877.66
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	637,706,252.60	435,457,685.92
应收款项融资		
预付款项	210,720,618.16	73,515,649.53
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	23,531,930.76	52,063,198.57
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	12,279,228.69	11,196,340.63
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	238,222,405.29	862,393,869.58
流动资产合计	8,468,030,815.50	9,096,499,621.89
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	607,742,067.31	602,055,933.97
其他权益工具投资	73,108,910.00	73,504,950.00
其他非流动金融资产	299,969,931.94	289,969,931.94
投资性房地产		
固定资产	1,865,610,409.40	1,886,103,179.09
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	52,202,688.18	54,146,835.27
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	5,986,767.55	6,631,756.91
递延所得税资产	217,364.55	473,299.92
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,904,838,138.93	2,912,885,887.10
资产总计	11,372,868,954.43	12,009,385,508.99
流动负债：		
短期借款	7,460,000.00	11,760,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	109,739,258.80	86,460,349.31
应付账款	763,663,661.49	632,912,806.74
预收款项	16,837,611.01	13,594,798.87
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		

代理承销证券款		
应付职工薪酬	68,549,998.61	147,943,970.12
应交税费	134,427,043.77	78,708,760.72
其他应付款	200,645,326.38	228,352,560.04
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	5,112,757,817.64	5,479,499,903.60
流动负债合计	6,414,080,717.70	6,679,233,149.40
非流动负债：		
保险合同准备金	49,160,743.42	33,620,947.88
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	90,726,326.30	107,618,830.66
其他非流动负债		
非流动负债合计	139,887,069.72	141,239,778.54
负债合计	6,553,967,787.42	6,820,472,927.94
所有者权益：		
股本	800,020,000.00	800,020,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,059,495,005.70	2,059,495,005.70
减：库存股	599,834,522.04	

其他综合收益	1,640,330.37	1,569,002.48
专项储备		
盈余公积	327,551,963.40	327,551,963.40
一般风险准备		
未分配利润	2,184,935,092.30	1,953,651,174.43
归属于母公司所有者权益合计	4,773,807,869.73	5,142,287,146.01
少数股东权益	45,093,297.28	46,625,435.04
所有者权益合计	4,818,901,167.01	5,188,912,581.05
负债和所有者权益总计	11,372,868,954.43	12,009,385,508.99

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	6,730,611,653.06	6,809,696,813.71
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	134,092,554.01	158,212,817.95
应收款项融资		
预付款项	19,306,014.99	16,617,203.07
其他应收款	546,496,947.33	323,945,708.15
其中：应收利息		
应收股利		
存货	4,403,906.45	3,768,852.97
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	159,032,567.91	786,061,620.79
流动资产合计	7,593,943,643.75	8,098,303,016.64
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		

长期应收款		
长期股权投资	2,811,969,185.68	2,808,024,892.64
其他权益工具投资	73,108,910.00	73,504,950.00
其他非流动金融资产	299,969,931.94	289,969,931.94
投资性房地产		
固定资产	1,023,497,733.21	1,031,941,638.38
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	15,193,383.82	15,751,643.75
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	568,019.71	641,661.10
递延所得税资产	217,364.55	473,299.92
其他非流动资产		
非流动资产合计	4,224,524,528.91	4,220,308,017.73
资产总计	11,818,468,172.66	12,318,611,034.37
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	109,739,258.80	86,460,349.31
应付账款	987,207,223.81	864,283,796.68
预收款项	7,937,354.74	5,768,764.61
合同负债		
应付职工薪酬	30,163,199.54	59,220,971.57
应交税费	68,842,502.12	12,162,504.86
其他应付款	546,484,372.93	420,380,271.69
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	5,112,757,817.64	5,479,499,903.60

流动负债合计	6,863,131,729.58	6,927,776,562.32
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	90,726,326.30	107,618,830.66
其他非流动负债		
非流动负债合计	90,726,326.30	107,618,830.66
负债合计	6,953,858,055.88	7,035,395,392.98
所有者权益：		
股本	800,020,000.00	800,020,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,005,314,373.99	2,005,314,373.99
减：库存股	599,834,522.04	
其他综合收益	2,381,633.53	2,381,633.53
专项储备		
盈余公积	327,551,963.40	327,551,963.40
未分配利润	2,329,176,667.90	2,147,947,670.47
所有者权益合计	4,864,610,116.78	5,283,215,641.39
负债和所有者权益总计	11,818,468,172.66	12,318,611,034.37

### 3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,589,084,580.93	1,056,068,730.70
其中：营业收入	1,583,609,200.30	1,056,068,730.70

利息收入		
已赚保费	5,475,380.63	
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,310,713,667.88	855,582,853.86
其中：营业成本	1,051,823,871.36	601,346,325.05
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额	2,226,080.32	
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,150,866.84	2,966,744.58
销售费用	131,080,307.69	136,206,764.31
管理费用	75,481,289.48	70,836,302.02
研发费用	61,551,660.16	64,493,527.40
财务费用	-15,600,407.97	-20,266,809.50
其中：利息费用	103,376.97	
利息收入	16,067,586.81	20,717,495.05
加：其他收益	7,609,284.25	9,120,248.70
投资收益（损失以“-”号填列）	4,494,711.23	-5,914,051.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,936,133.34	-5,914,051.98
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-14,864,973.52	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-381,571.41

资产处置收益(损失以“-”号填列)	100,669.98	-12,776.08
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	275,710,604.99	203,297,726.07
加: 营业外收入	160.39	367.02
减: 营业外支出	3,015.44	2,034,672.43
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	275,707,749.94	201,263,420.66
减: 所得税费用	45,560,094.04	32,879,923.20
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	230,147,655.90	168,383,497.46
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	230,147,655.90	168,383,497.46
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	231,283,917.87	168,199,950.80
2.少数股东损益	-1,136,261.97	183,546.66
六、其他综合收益的税后净额	71,327.89	168,742.25
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	71,327.89	168,742.25
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	71,327.89	168,742.25
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他		

综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	71,327.89	168,742.25
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	230,218,983.79	168,552,239.71
归属于母公司所有者的综合收益总额	231,355,245.76	168,368,693.05
归属于少数股东的综合收益总额	-1,136,261.97	183,546.66
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.29	0.21
（二）稀释每股收益	0.29	0.21

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1,521,510,658.83	978,343,739.20
减：营业成本	1,167,626,886.22	633,229,464.22
税金及附加	2,172,830.24	1,254,540.15
销售费用	91,684,392.39	72,494,666.27
管理费用	17,914,811.03	23,585,608.54
研发费用	45,231,975.41	51,700,483.46
财务费用	-10,947,189.12	-16,514,574.59
其中：利息费用		
利息收入	10,975,315.89	16,416,608.74
加：其他收益	469,948.49	4,527,221.31
投资收益（损失以“—”号填列）	3,971,651.53	-6,930,015.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,944,293.04	-6,930,015.15

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	845,559.86	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		302,027.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	96,370.33	-12,776.08
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	213,210,482.87	210,480,008.28
加：营业外收入	102.35	323.16
减：营业外支出		1,658,184.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	213,210,585.22	208,822,147.44
减：所得税费用	31,981,587.79	31,323,322.11
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	181,228,997.43	177,498,825.33
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	181,228,997.43	177,498,825.33
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		

1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	181,228,997.43	177,498,825.33
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,884,208,418.84	1,283,361,470.40
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	28,013,945.29	65,270,868.93

经营活动现金流入小计	1,912,222,364.13	1,348,632,339.33
购买商品、接受劳务支付的现金	1,391,039,316.10	838,803,764.00
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	250,690,387.90	224,172,285.54
支付的各项税费	51,132,339.04	21,000,709.46
支付其他与经营活动有关的现金	133,100,313.95	71,831,493.48
经营活动现金流出小计	1,825,962,356.99	1,155,808,252.48
经营活动产生的现金流量净额	86,260,007.14	192,824,086.85
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	32,805,196.98	
取得投资收益收到的现金	194,105.56	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	645,816,908.41	
投资活动现金流入小计	678,816,210.95	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	109,495,623.03	234,404,725.28
投资支付的现金	10,000,000.00	
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	13,791,104.44	132,500,000.00
投资活动现金流出小计	133,286,727.47	366,904,725.28
投资活动产生的现金流量净额	545,529,483.48	-366,904,725.28
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		89,400,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资		89,400,000.00

收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		89,400,000.00
偿还债务支付的现金	4,300,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	103,376.97	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	599,834,522.04	
筹资活动现金流出小计	604,237,899.01	
筹资活动产生的现金流量净额	-604,237,899.01	89,400,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	123,410.53	
五、现金及现金等价物净增加额	27,675,002.14	-84,680,638.43
加：期初现金及现金等价物余额	1,880,664,504.11	2,809,124,273.44
六、期末现金及现金等价物余额	1,908,339,506.25	2,724,443,635.01

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,628,645,508.19	1,182,200,161.16
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	159,649,070.25	156,870,848.17
经营活动现金流入小计	1,788,294,578.44	1,339,071,009.33
购买商品、接受劳务支付的现金	1,006,386,058.93	727,505,792.87
支付给职工以及为职工支付的现金	107,681,089.94	103,482,676.64
支付的各项税费	13,359,210.01	11,460,638.62
支付其他与经营活动有关的现金	299,160,141.08	1,273,095,499.51
经营活动现金流出小计	1,426,586,499.96	2,115,544,607.64
经营活动产生的现金流量净额	361,708,078.48	-776,473,598.31
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	396,040.00	

取得投资收益收到的现金	27,358.49	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	645,816,908.41	
投资活动现金流入小计	646,240,306.90	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	106,543,942.00	223,938,878.49
投资支付的现金	10,000,000.00	362,860,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	116,543,942.00	586,798,878.49
投资活动产生的现金流量净额	529,696,364.90	-586,798,878.49
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金	599,834,522.04	
筹资活动现金流出小计	599,834,522.04	
筹资活动产生的现金流量净额	-599,834,522.04	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	291,569,921.34	-1,363,272,476.80
加：期初现金及现金等价物余额	1,088,609,321.89	2,547,418,546.23
六、期末现金及现金等价物余额	1,380,179,243.23	1,184,146,069.43

## 二、财务报表调整情况说明

### 1、2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

√ 适用 □ 不适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是  否

不需要调整年初资产负债表科目的原因说明

公司本报告期初不存在需按新租赁准则规定调整期初数据的租赁资产。

## 2、2021 年起首次新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用  不适用

## 三、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是  否

公司第一季度报告未经审计。